

Productfiche: Capi 23

ONDERNEMING	P&V Verzekeringen CVBA
Productnaam	Capi 23
Beschrijving	Universal life-contract gekoppeld aan een tak 23 beleggingsfonds
Dekking	<ul style="list-style-type: none"> In geval van leven: het opgebouwd spaarbedrag. De reserves opgebouwd in Capi23 eventueel verhoogd met de reserves opgebouwd in het Managed Fund in geval van overlijden wordt de spaarreserve uitgekeerd met min. het kapitaal overlijden
Winstdeelname	<p>De winstdeelname wordt belegd in één van de Managed Funds:</p> <p>Stability Fund Balanced-Low Fund Balanced Fund FFG Architect Strategy Fund Dynamic Fund Aggressive Fund (<i>niet beschikbaar binnen pensioensparen</i>)</p> <p>Switch 1 x per jaar gratis.</p> <p>Het gekozen fonds voor de winstdeelname dient hetzelfde fonds te zijn als het eventuele gekozen fonds voor het betrokken deel van de premiebetaling.</p>
Financiering	premie of koopsom
Tariefkeuze Capi23/Managed Funds	<p>Intrestvoet: 0,45% of 0%</p> <p>Managed Funds: Stability, Balanced-Low, Balanced, FFG Architect Strategy, Dynamic of Aggressive Fund</p> <ul style="list-style-type: none"> Het Aggressive Fund is niet beschikbaar binnen pensioensparen Voor de fiscaliteiten IPT, Pensioensparen, Lange termijnsparen en Niet-fiscaalsparen (muv Jeugdplan) kan de premie worden verdeeld over Capi 23 en één Managed Fund. Het fonds voor het gedeelte van de premiebetaling dient hetzelfde fonds te zijn als dit voor de winstdeelname. Indien gekozen wordt om een deel van de bijdrage in één Managed Fund te beleggen, dient dit deel minstens 20% van de totale bijdrage te bedragen. Indien er wordt gekozen voor een volledige premie in Tak 23, kunnen er geen aanvullende waarborgen worden genomen in het contract. De premieverdeling kan steeds worden aangepast. Er is slechts één Managed Fund mogelijk per contract. Indien men de premieverdeling voor de toekomst wijzigt naar een ander fonds, zal de reserve mee worden getransfereerd (de kosten voor reserve overdracht zullen desgevallend van toepassing zijn, zie verder).

Tarief overlijden	Niet-rokerstarief vanaf 50.000 EUR De risicopremie overlijden wordt desgevallend proportioneel afgehouden over het gedeelte Capi 23 en het gedeelte Managed Fund.
Aanvullende waarborgen	ongevallen, I1, I2, EA1
Fiscaliteit	Niet-fiscaal: premietaks 2% Lange termijnsparen: premietaks 2% Pensioensparen: premietaks 0% Vrij Aanvullend Pensioen Zelfstandigen / RIZIV: premietaks 0% Top-Hat Plus Plan: premietaks 4,40%
Medische acceptatie	Ja, indien KO > 30.000 EUR
Diverse	<ul style="list-style-type: none"> • mogelijkheid tot afkoop, rekening houdende met de wettelijke bepalingen. Meer informatie in de financiële infoches en de algemene voorwaarden. • mogelijkheid voorschot (enkel op het tak 21-gedeelte) , rekening houdende met de wettelijke bepalingen. Meer informatie in de financiële infoches en de algemene voorwaarden.
Kosten	<p><u>Instapkosten:</u> maximum 7%</p> <p><u>Jaarlijks forfait toegepast op het gedeelte Capi 23:</u> 14,71 EUR Dit forfaitaire bedrag wordt jaarlijks geïndexeerd in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen van januari (basisbedrag 12,50 EUR in januari 2010).</p> <p><u>Beheerskosten Managed Funds (wordt ingehouden op de netto inventariswaarde van het fonds):</u> Stability: 0,75% Balanced-Low Fund: 0,75% Balanced:0,90% FFG Architect Strategy Fund: 0,75% Dynamic:1,00% Aggressive:1,00%</p> <p><u>Beheersopslag op kapitaal overlijden:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • kapitalen < 18.000 EUR: 0,1% • kapitalen ≥ 18.000 EUR: geen <p><u>Uitstapkosten:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 5% berekend op de afkoopwaarde. Deze kost neemt de laatste 5 jaar telkens af met 1% per jaar. - In 2^{de} pijler zijn er geen uitstapkosten verschuldigd bij de effectieve pensionering van de aangeslotene of bij uitbetaling op het moment dat de aangeslotene: <ul style="list-style-type: none"> - aan de voorwaarden voldoet om vervroegd met pensioen te gaan (zonder effectieve pensionering) of - de wettelijke pensioenleeftijd bereikt (zonder effectieve pensionering)

